

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 9 місяців 2020 року
(за період з 01 січня 2020 року по 30 вересня 2020 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2020 року**

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	602 926	343 660
Кредити та заборгованість клієнтів	7	659 658	411 555
Інвестиції в цінні папери	8	1 648 247	780 330
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		458	1 527
Відстрочений податковий актив		196	155
Основні засоби та нематеріальні активи		26 102	22 663
Інші активи, в т. ч.	9	98 709	106 188
<i>Активи утримувані для продажу</i>	9	84 476	97 377
Активи з права користування		16 816	13 101
Усього активів		3 053 112	1 679 179
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	10	309 300	-
Кошти клієнтів	11	2 410 814	1 355 060
Резерви за зобов'язаннями	12	575	653
Інші зобов'язання	13	29 340	30 531
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		17 650	13 251
Усього зобов'язань		2 767 679	1 399 495
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		264 689	264 689
Резервні та інші фонди банку		6 860	6 510
Резерви переоцінки		1 419	340
Нерозподілений прибуток		7 795	1 132
Збиток поточного року		4 670	7 013
Усього власного капіталу		285 433	279 684
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 053 112	1 679 179

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2020 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
(044) 590-46-64

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2020 року

Назва статті	Пр мі тки	9 місяців 2020 року		9 місяців 2019 року	
		9 місяців 2020 року	9 місяців 2020 року (наростаючим підсумком)	9 місяців 2019 року	9 місяців 2019 року (наростаючим підсумком)
Процентні доходи	14	45 301	135 616	45 119	131 880
Процентні витрати	14	(15 904)	(48 240)	(14 166)	(33 451)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		29 397	87 376	30 953	98 429
Комісійні доходи	15	21 065	56 660	17 468	48 388
Комісійні витрати	15	(3 352)	(7 796)	(2 275)	(6 298)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 372)	(9 616)	11 379	17 569
Результат від операцій з іноземною валютою		(1 720)	462	7 300	16 414
Результат від переоцінки іноземної валюти		9 643	27 491	(13 115)	(17 762)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 219)	(13 616)	(5 158)	(39 102)
Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		123	79	37	(339)
Дохід від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		512	(4 215)	(9)	16 447
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		328	1 181	208	375
Інші операційні доходи	16	3 202	4 940	3 400	14 244
Витрати на виплати працівникам	17	(30 860)	(94 434)	(35 429)	(98 264)
Витрати зносу та амортизації	17	(1 538)	(4 086)	(959)	(2 856)
Витрати зносу активів з права користування	17	(3 059)	(9 066)	(1 560)	(4 118)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(10 248)	(29 663)	(10 806)	(32 021)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 902	5 697	1 434	11 106
Витрати на податок на прибуток	18	(1 098)	(1 027)	(259)	(2 011)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 804	4 670	1 175	9 095
Прибуток/(збиток) за рік		8 804	4 670	1 175	9 095
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку		8 804	4 670	1 175	9 095
неконтрольованій частці					
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:				-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,44	0,23	0,06	0,5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,44	0,23	0,06	0,5

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
(044)590-46-64

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

**Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід
за 9 місяців 2020 року**

Назва статті	(тис. грн.)	
	9 місяців 2020	9 місяців 2019
Прибуток/(збиток) за період	4 670	9 095
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	1 079	(305)
Усього сукупного доходу за період	5 749	8 790
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	5 749	8 790

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2020 року.

Голова Правління

Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко



Виконавець: Лінник Т.І.
(044) 590-46-64

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2020 року

Назва статті	Примітки	9 місяців 2020	9 місяців 2019
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		103 730	108 498
Процентні витрати, що сплачені		(47 037)	(31 906)
Комісійні доходи, що отримані		56 651	48 508
Комісійні витрати, що сплачені		(7 796)	(6 298)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(9 616)	17 569
Результат операцій з іноземною валютою		462	16 414
Інші отримані операційні доходи		5 410	11 225
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(94 088)	(97 537)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(34 721)	(32 913)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(27 005)	33 560
Кошти, отримані від Національного банку України шляхом рефінансування		309 300	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(290 869)	(76 305)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(5 850)	(6 447)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		13 506	(17 416)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 054 619	407 261
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(338)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 829)	(1 432)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(8 145)	12 538
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1 042 727	351 421
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(846 107)	(253 584)
Придбання основних засобів		(4 628)	(4 835)
Придбання нематеріальних активів		(2 896)	(1 985)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(853 631)	(260 404)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		70 170	(35 347)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		259 266	55 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		343 660	342 636
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		602 926	398 306

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
(044) 590-46-64

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2020 року

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець 31 грудня 2018	254 664	6 111	305	11 556	272 636
Усього сукупного доходу	-	-	35	7 013	7 048
прибуток/(збиток) за рік	-	-		7 013	7 013
інший сукупний дохід	-	-	35		35
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	399		(399)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого	10 025			(10 025)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2019	264 689	6 510	340	8 145	279 684
Усього сукупного доходу	-	-	1 079	4 320	5 399
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	4 320	4 320
інший сукупний дохід	-	-	1 079	-	1 079
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	350	-	-	350
Залишок на кінець 30 вересня 2020	264 689	6 860	1 419	12 465	285 433

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2019 року

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець 31 грудня 2018	254 664	6 111	305	11 556	272 636
Усього сукупного доходу			(305)	9 095	8 790
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	9 095	9 095
інший сукупний дохід	-		(305)	-	(305)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	399		(399)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	10 026	-		(10 026)	-
Похибка заокруглень	-	-	-	1	1
Залишок на кінець 30 вересня 2019	264 690	6 510	-	10 227	281 427

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2020 року.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
(044) 590-46-64

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: АТ «КРИСТАЛБАНК», далі - Банк) зареєстрований в Україні.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у новій редакції, погодженого Національним Банком України 9 жовтня 2019 року та державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

Організаційно - правова форма Банку: 230 (Акціонерне товариство).

Станом на 01 жовтня 2020 року склад акціонерів Банку залишається без змін.

Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017р.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 вересня 2020 року.

Суттєвих змін у діяльності Банку за період 9 місяців 2020 не відбулося.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 жовтня 2020 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Зовнішнє середовище.

У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

Економічний розвиток України.

У серпні тривало поступове відновлення економічної активності: падіння ІВБГ сповільнилося до 1.6% р/р насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилося на тлі скорочення

виробництва в енергетиці, все ще слабкого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення спаду в харчовій промисловості.

Інфляція.

У серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2.5% (2.4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін та відображення ефектів слабшої гривні були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилася (до 3.2% р/р з 3.0% р/р у липні) через послаблення гривні та посилення споживчого попиту.

У серпні 2020 року падіння цін у промисловості сповільнилось (до 4.7% р/р з 7.5% р/р у липні). Насамперед це пояснюється зростанням світових цін на енергоносії, а також підвищенням зовнішнього попиту та експортних цін на окремі товари українського виробництва.

Монетарна політика

У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Валютний ринок.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

Банківська система.

Починаючи з березня, пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Цьому, серед іншого, сприяло і зниження ключової ставки НБУ.

Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком, і це різко контрастує з періодами минулих криз. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору. Помісячна статистика дає підстави припустити, що операційні показники роботи банків будуть надалі поліпшуватися. Водночас надійні оцінки збитків від зниження якості кредитного портфеля можна буде зробити лише наприкінці року.

Протягом III кварталу всі 75 банків працювали у звичайному режимі. Частка держбанків у чистих активах та коштах населення зросла на 0.1 в. п. та 0.3 в. п. відповідно до 54.3% та 61.0%. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків знизилася на 0.2 в. п. – до 92.0%.

Разом зі зменшенням обсягів кредитування це скоротило частку кредитів на 3.1 в. п. – до 34.6% чистих активів. Чистий корпоративний портфель скоротився за квартал на 6.3% у гривні та на 3.6% – в іноземних валютах (у доларовому екв.). Єдиною групою, що нарощувала портфель корпоративних гривневих кредитів, були приватні банки: +2.9%. Ключовим чинником було формування банками резервів за одночасного скорочення попиту на кредити внаслідок погіршення споживчих настроїв. У зв'язку з цим суттєво зменшилися їхні темпи приросту в річному обчисленні.

Рівень покриття непрацюючих кредитів загальними резервами зріс за квартал на 1.2 в. п. (до 96.8%) і оновив максимум.

Прибуток банківського сектору скоротився більш як удвічі у квартальному та річному вимірі. Головним чинником зменшення прибутку були відрахування до резервів. Найбільшу суму сформував Приватбанк.

Головним викликом для прибуткової діяльності банків будуть втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Точна оцінка кредитних втрат за результатами кризи все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалістю кредитних канікул. Тому підвищені обсяги відрахувань до резервів зберуться у VI кварталі. Процентні доходи банків не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та сповільнення споживчого кредитування. Проте поступове відновлення попиту і зниження вартості фондування дадуть змогу більшості банків підтримувати високий рівень чистих процентних доходів. Отже, в цілому за результатами року банківський сектор має залишитися прибутковим. Щоб сприяти проведенню ефективної реструктуризації для боржників, що постраждали внаслідок обмежень, НБУ продовжив до кінця листопада дію спрощених правил оцінки кредитного ризику. НБУ надалі створюватиме умови для того, щоб банки та їхні позичальники змогли комфортно пройти кризу. Водночас у фокусі уваги залишатиметься належна оцінка ризиків. Якість проведених банками реструктуризацій буде проаналізовано НБУ на початку наступного року в рамках щорічної оцінки стійкості банків.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2020 році.

Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Банк застосовує такі основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- ✓ історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за

сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

- ✓ поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- ✓ вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість – це методи оцінювання справедливої вартості.

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за

СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

4.4. Прибуток або збиток «першого дня»

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання/

4.5. Рекласифікація фінансових активів

Банк може здійснити рекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВІСД.

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання. На 1-ій стадії знецінення Банк очікує кредитні збитки, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців з дати оцінки. На 2-ій, 3-ій стадіях знецінення Банк очікує кредитні збитки що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю зростання кредитного ризику, умови договору виконуються, контрагент має низький кредитний ризик.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю, контрагент має низький кредитний ризик.

3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору не виконуються.

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив є знеціненим на дату первісного визнання. Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, який є знеціненим під час первісного визнання.

Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання.

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

Підтвердженням збільшення кредитного ризику є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ наданні Банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

4.9. Визначення дефолту

Дефолт - це стан у відносинах між Банком і боржником/контрагентом, що характеризується високим ризиком припинення виконання боржником своїх зобов'язань.

4.10. Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої, обумовлені зміною рівня кредитного ризику

Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої відбувається, якщо з'являються або зникають події, що характерні для відповідної стадії: боржник поновив/прострочив платежі, змінився кредитний рейтинг боржника. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

4.11. Порядок урахування прогнозованої інформації при визначенні очікуваних кредитних збитків, із включення макроекономічної інформації

При оцінці кредитних збитків враховуються сценарії макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності, що відповідає математичному визначенню математичного сподівання дискретно розподіленої випадкової величини. Етапи побудови моделей дефолту за видами боржників та типами фінансових інструментів включають створення моделі для визначення дефолту боржника окремо для кожної інформаційної множини та сценарію.

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулося списання за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням відповідного колегіального органу Банку. Банк використовує оціночний резерв для списання безнадійної заборгованості. До безнадійної Банк відносить наступну заборгованість:

- ✓ безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- ✓ іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

Зміна умов договору або модифікація за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, може відображатися в обліку як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

При укладенні додаткових угод до договорів за фінансовими активами, Банк аналізує, наскільки значними є такі зміни. Значна зміна умов, передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом, визнається як припинення визнання існуючого фінансового активу та визнання нового фінансового активу. До значних змін відносяться, зокрема:

- ✓ зміна валюти кредиту;
- ✓ пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки;
- ✓ суттєва зміна умов договору, зокрема, зміна процентної ставки, зміна терміну погашення основної суми боргу та/або процентів;
- ✓ зміна фіксованої ставки на плаваючу.

В інших випадках здійснюється розрахунок дисконтованої вартості майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами із застосуванням первісної ефективної ставки. Якщо різниця між ними є суттєвою (більше 30%), то в обліку визнається припинення визнання старого фінансового активу і визнання нового фінансового активу.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Зміна умов передбачених договором грошових потоків за фінансовим зобов'язанням вважається значною, якщо загальна сума дисконтованих грошових потоків за переглянутими умовами відрізняється від суми дисконтованих грошових потоків за попередніми умовами більше, ніж на 10 відсотків. У такому разі припиняється визнання існуючого фінансового зобов'язання та визнається нове фінансове зобов'язання. Аналогічним чином обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання.

Якщо зміна умов договору є незначною, то Банк перераховує валову балансову вартість фінансового зобов'язання і визнає прибуток або збиток від модифікації шляхом коригування дисконту/премії у кореспонденції з рахунками процентних витрат.

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

Основним методичним підходом при визначенні вартості майна, що пропонується в забезпечення, є порівняльний підхід, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, на аналізі цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки, яке відбувається за принципами заміщення та враховує співвідношення попиту і пропозиції. За відсутності і недостатності даних при визначенні вартості майна порівняльним методом експертом використовуються дохідний та витратний підходи.

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

4.17. Інвестиції в цінні папери

Представлені в цій фінансовій звітності інвестиції в цінні папери банк оцінює за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати.

4.18. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів	Строк корисного використання (роки)
Будинки та споруди	100
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	3-12

Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх.

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.19. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав. Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження

строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.20. Активи утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі – договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);

або

- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі (без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

- Якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 «Основні засоби», то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

4.22. Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

4.23. Залучені кошти

Залучені кошти Банку – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю. За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати.

4.24. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання) визнаються у фінансовій звітності витратами чи доходом, окрім податку на прибуток, що нарахований в результаті:

- ✓ дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- ✓ об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2020 р. становить 18%.

Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницям, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування, що діяла в звітному році.

4.25. Статутний капітал

На дату державної реєстрації Банк відображає акції за собівартістю (включаючи витрати на операцію). В подальшому облік акцій власної емісії здійснюється за собівартістю.

Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Статутний капітал Банку формується з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку, а також за рахунок нерозподіленого прибутку. Усі акції Банку є іменними.

4.26. Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями

Визнання доходів та витрат здійснюється відповідно принципу нарахування. Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, визнаються на рахунках процентних доходів та витрат за методом ефективної процентної ставки.

Процентні доходи та витрати за придбаними (створеними) знеціненими фінансовими активами розраховуються за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням

кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків;

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунках процентних доходів та витрат.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції, у статті «Комісійні доходи та витрати».

Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати».

Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею «Комісійні доходи» у Звіті про прибутки та збитки.

4.27. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- ✓ усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;
- ✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;
- ✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про результати діяльності.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	на кінець дня 30 вересня 2020 року	на кінець дня 31 грудня 2019 року
643	0,35955	0,3816
840	28,2989	23,6862
978	33,1309	26,4220

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, Банк здійснюватися тоді і тільки тоді, коли має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

4.30. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

- ✓ збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- ✓ Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;
- ✓ податкове законодавство.
- ✓ Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- ✓ початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- ✓ У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

- МСФЗ 17 «Договори страхування» набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	358 981	270 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	101 053	19 644
3	Кореспондентські рахунки у банках	142 892	53 237
3.1	України	142 834	53 212
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	602 926	343 660

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Валова балансова вартість на початок періоду	343 660	342 636
2	Курсові різниці	76 337	(39 230)
3	Інші зміни	182 929	40 254
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	602 926	343 660

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	602 926	343 660
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	602 926	343 660

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	659 658	411 555
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	659 658	411 555

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в т.ч.:	571 431	327 932
1.1	кредити в поточну діяльність	570 666	324 978
1.2	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	723	2 952
1.3	кредити овердрафт	42	2
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	160 916	139 870
2.1	кредити на поточні потреби	12 122	9 300
2.2	кредити овердрафт	1 093	1 109
2.3	придбані знецінені кредити	25 477	29 488

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

2.4	іпотечні кредити фізичним особам	122 224	99 973
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(72 689)	(56 247)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	659 658	411 555

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30 вересня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	97 281	13	24 876	5
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	99 973	14	11 537	3
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	95 168	13	75 151	16
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	70 197	10	21 735	5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 249	1	8 360	2
6	Будівництво	49 776	7	69 185	15
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	48 426	7	40 526	8
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	87 630	12	55 487	12
9	Фізичні особи	160 916	22	139 870	30
10	Інші	4 731	1	21 075	4
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	732 347	100	467 802	100

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 230 676	756 233
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	417 571	24 097
3	Усього цінних паперів	1 648 247	780 330

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	1 230 676	756 233
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 230 676	756 233

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Державні облігації	417 571	24 097
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	417 571	24 097

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	1 230 676	630 359
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	417 571	237 697

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2019 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	756 233	756 233
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	24 097	24 097

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	595	636
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	4 657	213
3	Інші нараховані доходи	769	761
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 188	2 096
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 135	1 680
7	Дебіторська заборгованість за послуги	950	670
8	Витрати майбутніх періодів	2 209	2 513
9	Активи утримувані для продажу	84 477	97 377
10	Оренда	11 760	9 388
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96
12	Інші	2 587	1 307
13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(13 101)	(10 936)
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(613)	(605)
13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)
13.3	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(77)	(277)
13.5	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(110)	(115)
13.6	Резерв під нараховані доходи по оренді	(11 750)	(9 388)
13.7	Резерв за іншими фінансовими активами	(68)	(68)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	98 709	106 188

Таблиця 9.1.1 Активи утримувані для продажу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
Вартість на 31 грудня 2019	2 248	19 171	10 727	44 062	11 028	10 141	97 377
Надходження	446	-	-	667	-	-	1 113
Продаж	(987)	(6 100)	(1 201)	(4 984)	-	-	(13 272)
Уцінка	-	(741)	-	-	-	-	(741)
Вартість на 30 вересня 2020	1 707	12 330	9 526	39 745	11 028	10 141	84 477

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	(10 936)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(8)	-	-	-	5	200	(2 362)	(2 165)
3	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(613)	(68)	(96)	(387)	(110)	(77)	(11 750)	(13 101)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Дебіторська заборгованість ПАТ "Терра Банк"	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	-	-	(387)	(121)	(186)	(4 267)	-	(5 555)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(64)	(68)	(96)	-	6	(102)	(5 121)	(41 269)	(46 714)
3	Списання за рахунок резерву	53	-	-	-		11	-	41 269	41 333
4	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	-	(10 936)

Примітка 10 Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1.	Кошти, отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	309 300	-

Кошти отримано під процентну ставку 6% річних, на наступний строк:

- в сумі 91 300 тис. грн. до 06.06.2025

- в сумі 218 000 тис. грн. до 08.08.2025

В якості забезпечення є ОВДП, що рефінансуються Національним банком України, обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та є повністю працюючими.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Юридичні особи, в т.ч.	1 902 531	985 419
1.1	поточні рахунки	1 459 077	679 580
1.2	строкові кошти	443 359	305 825
1.3	Кошти за недіючими рахунками	95	14
2	Фізичні особи, в т.ч.	508 283	369 641
2.1	поточні рахунки	190 674	126 743
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 060	22 078
2.3	строкові кошти	295 549	220 820
3	Усього коштів клієнтів	2 410 814	1 355 060

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30 вересня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	508 283	21	369 641	27
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106 539	4	37 799	3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	44 650	2	45 998	3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 492	-	4 315	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	321 276	13	102 686	8
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	721 761	30	360 290	27
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	45 099	2	51 749	4
8	Виробництво	347 726	15	120 646	9
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	21 353	1	74 702	5
10	Надання інших індивідуальних послуг	866	-	63 713	5
11	Діяльність громадських організацій	24 392	1	617	-
12	Юридичні особи - нерезиденти	171 468	7	70 437	5
13	Інші	93 909	4	52 467	4
14	Усього коштів клієнтів	2 410 814	100	1 355 060	100

Банком залучені кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб, що були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

Станом на 30 вересня 2020 року:

- ✓ кошти фізичних осіб - 25 839 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 35 485 тис. грн

Станом на 31 грудня 2019 року:

- ✓ кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 23 923 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)
		Гарантії надані
1	Залишок на 31 грудня 2019	653
2	Рух резерву	(80)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2
4	Залишок на 30 вересня 2020	575

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Примітка 13. Інші зобов'язання та інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	902	7 201
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	131	10 154
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	563	481
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 052	6 706
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 958	1 932
6	Доходи майбутніх періодів	655	367
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	788	618
8	Кредиторська заборгованість за послуги	96	350
9	Похідні фінансові інструменти	-	685
10	Суми до з'ясування	40	60
12	Кредиторська заборгованість за зарплатним проектом)	12 271	-
12	Інші	3 884	1 977
13	Усього	29 340	30 531

Станом на 30 вересня 2020 року за рядком «Кредиторська заборгованість з придбання активів» обліковується кредиторська заборгованість в сумі 2 957 тис. грн., яка в майбутньому має бути погашена за рахунок продажу необоротних активів, які утримуються з метою продажу.

Станом на 30 вересня 2020 року за рядком «Інші» обліковується заборгованість в сумі 2 523 тис. грн., як оплата за Договором про відступлення (купівлю-продаж) прав вимоги.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	75 394	59 086
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	47 004	64 102
3	Кошти в інших банках	444	2 866
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	80
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	12 772	5 746
6	Усього процентних доходів	135 616	118 880
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(3 377)	-
8	Строкові кошти юридичних осіб	(9 694)	(6 498)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(18 175)	(12 845)
10	Поточні рахунки	(14 963)	(12 858)
11	Кредити овернайт, що отримані від банків	-	(37)
12	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 031)	(1 213)
13	Усього процентних витрат	(48 240)	(33 451)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	87 376	98 429

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
(тис. грн.)			
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	47 606	43 294
2	Операції з цінними паперами	63	6
3	Операції на валютному ринку	5 134	2 144
4	Інші	861	647
5	Гарантії надані та комісії за кредитами	2 996	2 297
6	Усього комісійних доходів	56 660	48 388
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(4 993)	(3 824)
7	Інші	(2 803)	(2 474)
8	Усього комісійних витрат	(7 796)	(6 298)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	48 864	42 090

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Доходи від штрафів, пені	25	166
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	75	106
3	Дохід за кредитними операціями	1 672	10 062
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 083	3 272
5	Дохід від продажу основних засобів	102	22
6	Дохід від продажу заставного майна	528	616
7	Інші	455	-
8	Усього операційних доходів	4 940	14 244

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Заробітна плата та премії	(82 495)	(87 327)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(11 593)	(10 669)
3	Інші виплати працівникам	(346)	(268)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(94 434)	(98 264)

Таблиця 17.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Амортизація основних засобів	(3 470)	(2 498)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(616)	(358)
3	Амортизація активу з права користування	(9 066)	(4 118)
4	Усього витрат на амортизацію	(13 152)	(2 856)

Таблиця 17.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(13 871)	(11 450)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 190)	(7 005)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

3	ПДВ за орендними платежами	(905)	(435)
4	Професійні послуги	(969)	(750)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(312)	(1 157)
6	Витрати із страхування	(144)	(470)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 794)	(4 911)
8	Інші	(4 478)	(5 843)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(29 663)	(32 021)

Станом на 30 вересня 2020 року значну долю інших витрат складають:

- збиток від уцінки та продажу нематеріальних активів - 1 207 тис. грн.,
- юридичні та нотаріальні послуги - 997 тис. грн.,
- агентські послуги - 857 тис. грн.

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Поточний податок на прибуток	(1 068)	(2 106)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	41	95
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 027)	(2 011)

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Прибуток до оподаткування	5 698	11 106
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1025)	(1 999)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(670)	25
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(621)	(425)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(63)	(5)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	14	(61)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	627	384
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	503	379
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	124	5
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	-	-
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	-	-
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	-	-
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	41	95
8	Витрати на податок на прибуток	(1027)	(2 011)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 вересня 2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	41	196
1.1	Основні засоби	37	67	104
1.2	Резерви сумнівних боргів	118	(26)	92
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	41	196
3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	41	196

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-
---	--	---	---	---

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	72	155
1.1	Основні засоби	(14)	51	37
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-

Примітка 19. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними проміжної звітності (файлу A4X) за станом на 30.09.2020 року.

За даними файлу 6DX на 30.09.2020 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становить 25,79% (нормативне значення не менше 10%).

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Таблиця 19.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2020 року

Рядок	Назва статті	2020	2019
1	Основний капітал	237 253	248 314
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(8 316)	(6 036)
1.3	Резервні фонди	6 860	6 510
1.4	Прибуток розрахунковий	(25 980)	(16 849)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	4 670	7 013
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(2 522)	(5 273)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	7 795	1 132
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(35 923)	(19 721)
2	Регулятивний капітал без зменшення	237 253	248 314
3	Усього регулятивного капіталу	237 253	248 314

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка від 17% до 42%)	-	1 143	10 266
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(27)	(183)
3	Інші активи	2	-	4
4	Резерв за зобов'язаннями	-	-	1

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка від 2%-16,5%)	95 194	3 076	134 061
6	Інші зобов'язання	717	2 703	439

Таблиця 20.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	63	2 963
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	(161)
3	Інші активи	1	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	71 673	1 477	108 712
5	Резерв за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	2 429	418

Таблиця 20.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	61	599
2	Процентні витрати	(2 216)	(120)	(1 485)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(17)	(22)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(17)	(22)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Комісійні доходи	68	43	544
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 056)	(14 579)	(6 720)

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	26	206
2	Процентні витрати	(940)	(140)	(3 599)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)
5	Комісійні доходи	80	90	281
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 460)	(22 847)	(8 301)

Таблиця 20.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2020 року

1	Інші зобов'язання	292	-	135
2	Гарантії надані	-		4 306

Таблиця 26.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	158	5

Таблиця 20.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	1 665	17 017
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними	-	666	17 235

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1	1 354	4 380
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1	1 225	802

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 912	2 703	22 719	2 428
2	Виплати під час звільнення	24	-	91	13

Примітка 21. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували коригування фінансової звітності.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко